



Interactive Brokers Central Europe Zrt.

KÖZLEMÉNY

a Tartós befektetési számláról

Hatályos: 2023. augusztus 29-től

A jelen tájékoztató („Tájékoztató”) célja, hogy tájékoztatást adjon az ún. **tartós befektetési számláról**, összhangban a Személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII törvény (a továbbiakban: „Szja. törvény”) mindenkorai azon rendelkezéseivel, amelyek az Önnel megkötött vagy megkötendő tartós befektetési szerződésre vonatkoznak.

1. Tartós befektetési számla

Azok a magyar adóügyi illetőséggel bíró természetes személyek, akik tartós befektetési számlán (a továbbiakban „TBSZ számla”) helyezik el a pénzüket, **részben vagy teljesen mentesülnek a kapcsolódó személyi jövedelemadó fizetési kötelezettség alól**, amennyiben teljesítik az Szja. törvényben előírt feltételeket. A TBSZ szerződés határozott időre szóló szerződés.

TBSZ számlát kizárólag befektetési vállalkozásnál és hitelintézetnél lehet nyitni azzal a megkötéssel, hogy **naptári évenként legfeljebb egy TBSZ szerződést** lehet kötni ugyanazon szolgáltatóval.

TBSZ számla nyitható egy új egyéni számla tartós befektetési alszámlájaként, vagy egy meglévő adóköteles egyéni számla alszámlájaként. A TBSZ számla érvényes megnyitásához **legalább 25.000 forintot** vagy annak megfelelő más összeget kell az IBCE által támogatott 10 pénznem bármelyikében elhelyezni a számlán nyitó egyenlegként. Amennyiben Ön egy adott naptári évben TBSZ számlát nyit, majd még ugyanabban a naptári évben bezárja azt, nem nyithat egy második TBSZ számlát is ugyanazon naptári évben.

A számla futamideje két részre osztható:

I. Felhalmozási időszak (0. év)

A felhalmozási időszak az adott naptári évben történő számlanyitástól a naptári év végéig (december 31.) tart. Ez alatt az idő alatt (tehát az adott naptári évben) bármikor lehet befizetést/jóváírást teljesíteni a TBSZ számlára. A TBSZ szerződés értelmében a felhalmozási időszak alatt egy összegben és/vagy részletekben teljesített befizetés a „lekötött pénzösszeg”. A lekötött pénzösszegek az Interactive Brokers Central Europe Zrt. (a továbbiakban: „IBCE”) által vezetett lekötési nyilvántartásban kerülnek rögzítésre.

II. A befektetési/tartási időszak (3+2 év)

A két részből álló öt éves befektetési/tartási időszak a felhalmozási időszakot követő év január 1-jén kezdődik, és az ötödik év utolsó napjáig tart:

- A **hároméves lekötési időszak** a felhalmozási időszakot követő év január 1-jén kezdődik, és a befektetési/tartási időszak harmadik naptári évének a végéig tart.
- A **kétéves lekötési időszak** a befektetési/tartási időszak negyedik évének január 1-jén kezdődik, és a befektetési/tartási időszak ötödik naptári évének a végéig tart.

A befektetési/tartási időszak alatt nem lehet további befizetést teljesíteni a TBSZ számlára.

A TBSZ számlán **korlátlan számú ügyleti megbízást** lehet benyújtani ellenőrzött tőkepiaci ügyletben („ETÜ”) pénzügyi eszközre és olyan pénzügyi eszközre, amelynek a befektetési hozama egyébként kamatjövedelemnek minősülne. A TBSZ számlán tartott portfólió átalakítása nem minősül kifizetésnek, tehát - amennyiben teljesülnek a feltételek - a TBSZ számlán tartott pénzügyi termékek bármikor értékesíthetők, majd a pénz ismét befektethető a TBSZ számlán.

Felhívjuk a figyelmet, hogy nem lehetséges kifizetést teljesíteni és/vagy a lekötési nyilvántartásból máshova transzferálni a pénzügyi eszközöket a TBSZ számla megszüntetése nélkül. Teljes vagy részleges kivét, lejárat vagy megszakítás esetén a TBSZ számlán elért jövedelem kiszámítása forintban történik, és azt a magyar adóhatóságnak be kell jelenteni.

A TBSZ számla végrehajtás alá vonható.

A TBSZ számla örökölhető.

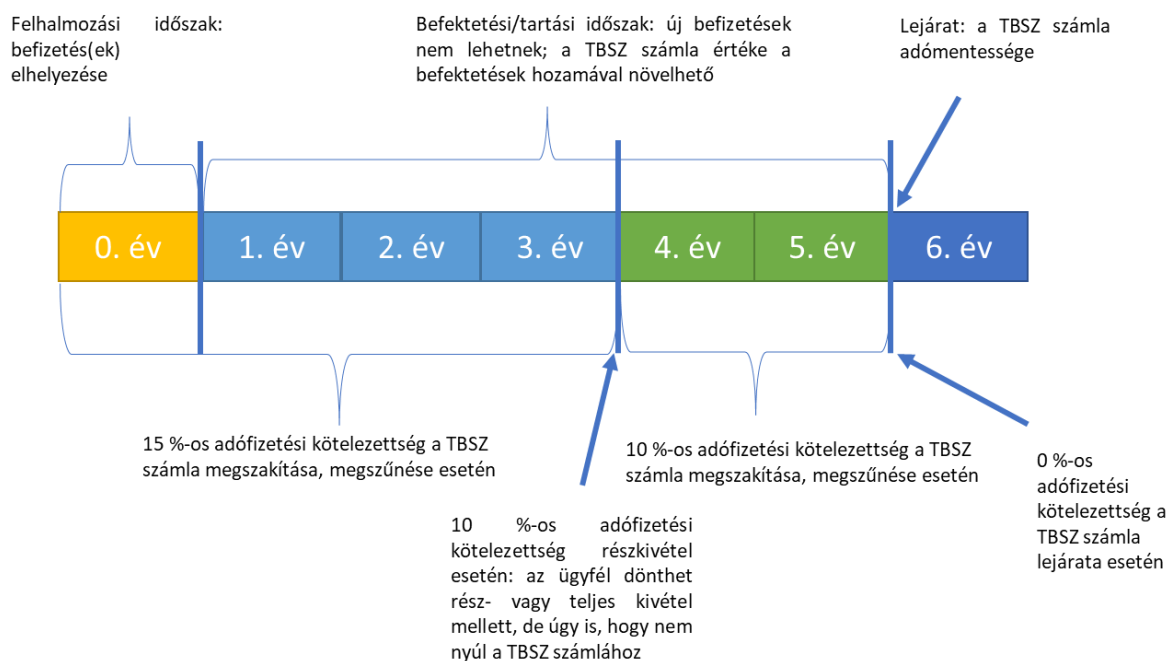
A TBSZ számlán a CYEP (Cash Yield Enhancement Program) és a SYEP (Stock Yield Enhancement Program) programok nem elérhetőek.

Felhívjuk a figyelmet, hogy a pénzügyi eszközök hozama negatív is lehet, így előfordulhat, hogy Ön kevesebb pénzt kap vissza, mint amennyit eredetileg befizetett a TBSZ számlára. A hozam többek között a piac változékonyságán, illetve a megvásárolt pénzügyi eszközök teljesítményén múlik.

A TBSZ szerződésre és a TBSZ számlára vonatkozó részletes tájékoztatást az Általános Üzletszabályzat („GBR”) tartalmazza. A jelen Tájékoztató nem teljes körű, ezért kérjük, hogy tájékozódjon a vonatkozó jogszabályokból (pl. Szja. törvény), adóhatósági iránymutatásokból, a TBSZ szerződésből, a GBR-ből, illetve az idevágó közzétételekből és értesítésekből.

Az IBCE nem nyújt adótanácsadást. A jelen Tájékoztató tartalma nem minősül adótanácsadásnak, annak kizárólagos célja a tájékoztatás.

A TBSZ számla működése:



2. Adókulcsok és feltételek

A TBSZ számla az Szja. törvény szerinti **személyi jövedelemadó** hatálya alá tartozik.

A lekötési hozam a TBSZ számlán keletkező, a felhalmozási időszak során lekötött összeget meghaladó jövedelem.

Adómentesség

0%-os adókulcs, amennyiben a TBSZ számlája a kétéves lekötési időszak utolsó napján (az ötödik év december 31-én) eléri a lejáratot.

Adókedvezmény

10%, amennyiben Ön:

- a teljes lekötött összeget felveszi, azaz a hároméves lekötési időszak utolsó napján (a harmadik év december 31-én) nem hosszabbítja meg a lekötést;
- a lekötött összeg egy részét felveszi, azaz a TBSZ számlán tartott készpénz és/vagy pénzügyi eszközök egy részének a lekötését nem hosszabbítja meg a hároméves lekötési időszak utolsó napján (a harmadik év december 31-én);
- megszünteti a TBSZ számlát a hároméves lekötési időszak után, de a kétéves lekötési időszak vége előtt.

Teljes adókötelezettség

15%-os adókulcs, amennyiben Ön a lekötést követően, de a hároméves lekötési időszak vége előtt megszakítja a TBSZ számlát.

Az IBCE **igazolást** állít ki Önnek a tartós befektetéseiről a jövedelem megszerzésének adóévét követő év január 31-ig. Ön nem köteles bevallani a tartós befektetéseiből származó jövedelmét, amennyiben az adókulcs 0%. Minden más esetben köteles az adóbevallásában szerepeltetni és határidőre megfizetni az adót.

Felhívjuk a figyelmet, hogy amennyiben a befektetés külföldi pénznemben áll fenn, az árfolyam befolyásolja a jövedelem kiszámítását, továbbá lehetséges, hogy a külföldön kibocsátott pénzügyi termékekből származó jövedelem a kibocsátó országának a belső jogrendjében meghatározott adókulccsal adózik.

3. Részleges kivétel

A hároméves lekötési időszak végén (azaz a harmadik év december 31-én) Ön:

- utasíthatja az IBCE-t, hogy a továbbiakban nem kívánja a TBSZ számlán tartani az eszközöket, és kiutalhatja az összes készpénzt és pénzügyi eszközt;
- utasíthatja az IBCE-t, hogy csak részlegesen szeretné kiutalni a készpénzt és/vagy pénzügyi eszközöket, és a fennmaradó lekötést a TBSZ számlán kívánja tartani a kétéves lekötési időszakra, legalább 25 000 forint portfólióértékkel;
- nem ad semmilyen utasítást a TBSZ számláról történő teljes vagy részleges kiutalásra, amit úgy értelmezünk, hogy a teljes lekötést fenn kívánja tartani a kétéves lekötési időszakra.

4. Lejárat

Amennyiben Ön nem újítja meg/forgatja át a TBSZ szerződést a kétéves lekötési időszak végén (az ötödik év december 31-én), a TBSZ számla automatikusan, további értesítés nélkül megszűnik. Ebben az esetben a TBSZ számla lezárásra kerül, és minden készpénzt és pénzügyi eszközt át fogunk utalni az egyéni adóköteles számlájára a következő év január 1-jei hatállyal.

5. Megújítás/átforgatás

Amennyiben Ön a TBSZ számla megújítására ad utasítást az IBCE-nek, új TBSZ szerződést kötünk Önnel, és létrehozuk az ennek megfelelő új TBSZ számlát. Ebben az esetben a készpénzt és a pénzügyi eszközöket az előző TBSZ számláról átutaljuk az újonnan megnyitott TBSZ számlára. Választhatja a részleges átforgatást is, a portfólió bizonyos százalékában, vagy oly módon, hogy meghatározza a megújított TBSZ számlán lekötendő készpénz és/vagy pénzügyi eszközök összegét illetve mennyiségét, legalább 25 000 forint portfólióértékkel. Az új TBSZ számlán lekötött készpénzt és/vagy pénzügyi

eszközöket újraértékeljük a piaci értéken vagy a vételáron (az eszközökért fizetett ellenértéken), majd ezt feltőkésítjük az elért – nem realizált – hozammal.

A TBSZ számla megújításakor Ön kihagyja a felhalmozási időszakot, és közvetlenül az öt éves befektetési/tartási időszakba lép be. A megújított (feltőkésített portfólióértékű) TBSZ számla öt éves befektetési/tartási időszaka az első öt éves időszakra vonatkozó szabályok alapján indul újra.

6. Megszakítás

Amennyiben Ön az ötéves lekötési időszak vége előtt kiutalja a készpénzt és/vagy a pénzügyi eszközöket a TBSZ számláról (a hároméves lekötési időszak végén történő részleges kiutalás kivételével), ezzel automatikusan felmondja a TBSZ szerződést, ami a TBSZ számla lezárását eredményezi.

Ebben az esetben az IBCE a készpénzt és a pénzügyi eszközöket az Ön egyéni adóköteles számlájára fogja kiutalni.

7. Transzfer

Az IBCE-nél vezetett TBSZ számla lezárásakor Ön transzferálhatja a lekötési nyilvántartásban rögzített összes eszközét egy másik befektetési szolgáltatóhoz vagy hitelintézethez, feltéve, hogy az transzfert indító TBSZ számla az Öné.

A transzferált készpénzről és/vagy pénzügyi eszközökről igazolást állítunk ki („lekötési igazolás”).

Felhívjuk a figyelmét, hogy jelenleg (további értesítésig) nem lehetséges egy másik befektetési szolgáltató vagy hitelintézet által vezetett lekötési nyilvántartásban rögzített összes eszközt transzferálni egy az IBCE által vezetett TBSZ számlára.

8. Megszűnés

Teljes kivétel, lejárat vagy megszakítás esetén a TBSZ szerződés megszűnik és a TBSZ számla lezárásra kerül. Az IBCE a készpénzt és a pénzügyi eszközöket az Ön egyéni adóköteles számlájára fogja kiutalni.

A TBSZ szerződés és a TBSZ számla megszűnésével kapcsolatos további részletekért kérjük, olvassa el a GBR kapcsolódó rendelkezéseit.

9. Költségek és díjak

A TBSZ számlával kapcsolatos aktuális költségekről és díjakról az IBCE weboldalán, az „Pricing/Fees/Account Minimums” pontban talál tájékoztatást.